

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO 45296559000	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО 54966396	основной государственный регистрационный номер 1027739072613	регистрационный номер

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на "31" декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ"

ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Кожевническая ул, дом № 14, строение 5

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.
1	2	3	4	4
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 126 990	516 739
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		23 473	463 424
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	23 473	463 424
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	250
6	долговые инструменты	8	-	-
7	долевые инструменты	9	0	250
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		363 205	230 902
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	2 545
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	-	-
11	дебиторская задолженность	12	363 205	228 358
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	-	-
16	Инвестиционное имущество	17	-	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	119 278	85 725
18	Основные средства	19	6 155	20 763
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	21	-
20	Отложенные налоговые активы	48	39 244	33 189
21	Прочие активы	20	4 979	1 197
22	Итого активов		1 683 344	1 352 190
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22		
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		847	20 824
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	-	12 860
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	847	7 964
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16		
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	-	-
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	33 515	32 316
34	Отложенные налоговые обязательства	48	-	-
35	Резервы – оценочные обязательства	28	806	-
36	Прочие обязательства	29	146 168	161 368
37	Итого обязательств		181 336	214 507
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	569 064	569 064
39	Добавочный капитал	30	-	-
40	Резервный капитал	30	4 567	4 567
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	-	-
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
46	Резерв переоценки финансовых обязательств, классифицированных как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-

47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	-	-
48	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
50	Прочие резервы		-	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		928 377	564 051
52	Итого капитала		1 502 008	1 137 682
53	Итого капитала и обязательств		1 683 344	1 352 190

Генеральный директор ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

14.02.2025

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	54966396	1027739072613	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ"
ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Кожевническая ул, дом № 14, строение 5

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4	4
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		164 487	117 264
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	1 497	(2 198)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	-	-
4	процентные доходы	34	163 089	118 788
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	-	-
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	37	(99)	424
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	38	-	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	-	250
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 183 299	1 743 292
16	Расходы на персонал	42	(383 393)	(391 785)
17	Прямые операционные расходы	43	(434 654)	(653 862)
18	Процентные расходы	44	(296)	(1 809)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	-	-
20	Общие и административные расходы	46	(70 160)	(77 216)
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
22	Прочие доходы	47	1 433	174 778
23	Прочие расходы	47	(11 265)	(22 872)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		449 451	887 791
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(85 125)	(182 306)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(91 179)	(202 208)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	6 054	19 902
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	-	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		364 326	705 484
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
31	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
32	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
33	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	19	-	-

34	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
38	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
39	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
42	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
43	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
44	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе		-	-
45	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
47	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			
48	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
50	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
51	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
60	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
61	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
62	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
63	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
64	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
65	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
66	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		364 326	705 484

Генеральный директор ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

14.02.2025

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	54966396	1027739072613	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ"
ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114. Москва г. Кожевническая ул. дом № 14. строение 5

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и комиссии полученные		1 013 499	2 094 283
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(508 238)	(676 813)
5	Проценты полученные		158 599	98 410
6	Проценты уплаченные			-
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат			-
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам			-
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов			-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(423 612)	(335 195)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-	-
11	Уплаченный налог на прибыль		(90 000)	(207 110)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		43 869	(37 677)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		194 115	935 898
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	-
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
16	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(227)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 416)	-
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		451 086	60 300
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(410)	(255 250)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		449 033	(194 950)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
32	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
33	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
39	Выплаченные дивиденды		-	(1 250 000)
40	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(32 587)	(29 084)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(32 587)	(1 279 084)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		610 562	(538 136)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		517 012	1 055 148
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 127 573	517 012

Генеральный директор ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

14.02.2025

25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Остаток на 31.12.2024г., в том числе:		569 064	-	4 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	928 377	1 502 008
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-										-	

Генеральный директор ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

14.02.2025

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации

за 2024 год.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ" (ООО УК "ОТКРЫТИЕ")

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-07524-001000 (лицензия профессионального участника рынка ценных бума); 21-000-1-00048 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Обе лицензии не имеют ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	11.04.2001г. (лицензия 21-000-1-00048) 23.03.2004г. (лицензия 045-07524-001000)
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, 107045, г. Москва, ул. Трубная, дом 2
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Российская Федерация, Москва г, Кожевническая ул., дом № 14, строение 5
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Российская Федерация, Москва г, Кожевническая ул., дом № 14, строение 5
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	103
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	В 2024 году конфликт, связанный с Украиной, и обострение геополитической напряженности продолжают оказывать влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран вводили новые и пролонгировали ранее введенные санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики. Сохраняются ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Управление по контролю за иностранными активами Минфина США (OFAC) 12 июня внесло Мосбиржу, НКЦ и НРД в санкционный список (срок действия лицензии OFAC на сворачивание операций с Мосбиржей, НКЦ и НРД истек 12 октября). Сразу после введения санкций на Мосбирже были остановлены торги долларом США, евро и гонконгским долларом; теперь их курс к рублю определяется на основе внебиржевых сделок. 21 ноября 2024 года OFAC объявило о расширении блокирующих санкций в отношении российского финансового сектора (более 50 банков и финансовых учреждений), выпустило уведомление о рисках для иностранных финансовых учреждений, использующих СПФС – российский аналог SWIFT. На фондовых и валютных рынках сохраняется волатильность. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, ограничения в части зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций. При этом экономическая активность в стране растет высокими темпами (за 11 месяцев 2024 года экономика России выросла на 4,0% г/г; по итогам года правительство РФ ожидает, что экономический рост в России составит 3,9–4,0%, МВФ – 3,8%), безработица находится на исторически низком уровне (2,3% в ноябре). Потребительская активность в России остается высокой (хотя и показывает признаки замедления в ряде отраслей). Инвестиционный спрос также остается высоким на фоне бюджетных стимулов и значительных накопленных средств компаний. На фоне высокой инфляции (9,5% г/г в декабре) ставка Банка России остается высокой (21% годовых). С 1 июля 2024 года в масштабную программу льготной ипотеки, которую запустили в 2020 году, были внесены существенные изменения – часть льгот была отменена, процесс выдачи кредитов – ужесточился, а многие типы программ (IT-ипотека, семейная ипотека, сельская ипотека, дальневосточная и арктическая ипотека) – пересмотрены. В целях охлаждения кредитования Банк России ввел дополнительные макропруденциальные меры – в т.ч. установил более строгие ограничения на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой, повысил макропруденциальные надбавки по нецелевым потребительским кредитам с залогом транспортного средства и др. Как следствие ужесточения ДКП, объем кредитов, предоставленных юридическим лицам (резидентам и индивидуальным предпринимателям) в ноябре снизился на 2,9% г/г, а физическим лицам – на 26,2% г/г. Проинфляционные риски пока преобладают над дезинфляционными, как следствие – монетарная политика Банка России остается жесткой.

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 532 П от 03.02.2016, бухгалтерский учет ведётся в соответствии с действующими на территории РФ отраслевыми стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество применяет стандарты МСФО в дополнении и в части не противоречащей ОСБУ.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка отчетности в соответствии с МСФО требует оценок и допущений, которые оказывают влияние на величины активов и обязательств, также на величину условных обязательств. Подготовка отчетности требует применения суждений руководства. Наибольшее влияние оценочные суждения оказывают на условные обязательства. В случае невозможности однозначного применения ОСБУ, МСФО или интерпретации по конкретной сделке, руководство Общества применяет профессиональные суждения для определения порядка отражения в бухгалтерском учете такого факта или объекта и их суммовых показателей. Ответственными за формирование профессиональных суждений являются Директора департаментов и начальники соответствующих структурных подразделений. В части оценки справедливой стоимости организация использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом (модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке).
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в примечании 58.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат: - статья «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Организация является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения Юридическим Департаментом Организации; - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Организации. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевого инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Организация классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки: - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых инструментов зависит от: - бизнес-модели Общества по управлению соответствующим портфелем активов; - характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Общество использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга. В качестве данных, необходимых для определения справедливой стоимости ПФИ, Общество использует данные информационных систем Bloomberg/Reuters. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Амортизированная стоимость финансовых активов или обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода (при его наличии) в случае, если срок действия финансового актива или обязательства не превышает один год, и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, будет считаться несущественной, если не превышает 15%.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется отчетность, является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранной валюте, доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на день совершения операции. Денежные (монетарные) активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Неденежные статьи в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на дату признания актива или возникновения обязательства, или на дату переоценки справедливой стоимости в случае проведения таковой. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем. На текущий момент Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Общество не приняло досрочно. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей: • Порядок учета изменений в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»); В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, на соответствующий момент не были признаны прибыль или убыток. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в такой степени, в которой они необходимы как непосредственное следствие реформы IBOR, а новый базис экономически эквивалентен предыдущему базису. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют базис для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR. • Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенных в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска. • Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения особых требований, установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9, учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие. • Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и производных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, а также депозиты, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. Средствами в кредитных организациях и банках - нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах первоначально признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории если вложения в них осуществляются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансового актива. Также Общество может по собственному усмотрению при первоначальном признании отнести к данной категории финансовый актив, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости. При первоначальном признании Обществом производится корректировка стоимости приобретения ценных бумаг до их справедливой стоимости если такая разница существенна. Существенной признается разница в 20%.Корректировка процентных доходов по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, осуществляется на конец каждого месяца в составе процентных доходов при условии, что такая разница существенна. Существенной признается разница 20%. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Компании на получение соответствующих выплаты при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, з также доходы или расходы по прекращению признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: 1) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Для оценки финансового актива в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков. Договорные условия по данной категории финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом, в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода не является существенной. При этом, существенной признается разница 20%. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом начисляемых процентов с даты первоначального признания таких ценных бумаг

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Общества в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Операции под общим контролем учитываются в соответствии с условиями договора и общими требованиями Отраслевых стандартов к такому виду операций. Компании классифицируются в качестве ассоциированных Обществу в соответствии с МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия" и отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения, а в случае выявления факторов тестируются на обесценение. В случае выявления обесценения, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», формируется резерв.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, включая суммы косвенных налогов, которая как правило является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанным со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда общество применяет упрощения практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует изменение кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента представления. Запасы при первоначальном признании оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При осуществлении хозяйственных операций на условиях отсрочки платежа, выходящей за рамки обычных сроков кредитования, разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и величиной признанной дебиторской/ кредиторской задолженности признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Если период отсрочки составляет менее 12 месяцев, Организация не применяет дисконтирование, так как влияние дисконтирования (временной стоимости денег) для деятельности Организации не существенно. Запасы признаются на дату перехода к Организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы приходятся при фактическом получении запасов на основании первичных документов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества», Организация оценивает их по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. Первоначальная оценка осуществляется по справедливой стоимости, которая как правило является фактической стоимостью. В последующем общество оценивает такое обязательство по амортизированной стоимости с использованием линейного метода либо с использованием метода ЭСП, в случае если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения)
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. При этом право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (и) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования

21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется в связи с отсутствием у Общества инвестиционного имущества.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется в связи с отсутствием у Общества инвестиционного имущества.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется в связи с отсутствием у Общества инвестиционного имущества.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если: существует вероятность того, что Общество получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; себестоимость данного объекта может быть надежно оценена. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации. Расходами на приобретение нематериального актива являются: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 20%
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Самостоятельно создаваемым нематериальные активы оцениваются в сумме фактически произведенных расходов при их создании.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простои актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, который устанавливается в каждом конкретном случае, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная). Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми договорами. Общество признает в бухгалтерской (финансовой) отчетности краткосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся: - заработная плата (включая законодательно регламентированные доплаты, доплаты и надбавки стимулирующего характера, включая бонусы и премии, обусловленные достижением определенных показателей); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, учебный отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие периоды отсутствия на работе); - пособия, связанные с беременностью, родами, рождением и уходом за ребенком; - материальная помощь; - расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование); - другие выплаты работникам, предусмотренные трудовыми договорами и (или) локальным нормативным актом. Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения; - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: -справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; -ценности использования объекта. Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

31.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил – первым выбыл»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Организации возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В соответствии с Положением ЦБ РФ №635-П от 22.03.2018. По договорам краткосрочной аренды и объектам аренды с низкой стоимостью дисконтирование не применяется.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Организация использует основание, предусмотренное для краткосрочной аренды, т.е тех вида аренды , срок которых составляет 12 месяцев и менее. Общество также применяет освобождение от признания финансовой аренды активов, стоимость которых составляет менее 400 тыс. рублей. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде малоценных активов признаются в составе расходов равномерно в течении срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с действующим законодательством и Уставом Общества

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: -вычитаемых временных разниц; -перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	1 127 573	584	1 126 990	517 012	273	516 739
2	Итого	1 127 573	584	1 126 990	517 012	273	516 739

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (31 декабря 2023 года: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 1 126 990 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 516 739 тыс. рублей).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года составляют 0 млн. руб. На 31 декабря 2023г. денежные средства, использование которых ограничено, у Общества отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024 г.	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 126 990	516 739
2	Прочее	584	273
	Итого	1 127 573	517 012

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	(381 552)	(61 161)
2	приобретение активов	(381 632)	(95 820)
3	поступление от реализации и погашения активов	80	34 659

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

5.3.1.1. Приобретение финансовых активов, относящихся к категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в обмен на средства находящиеся у брокера, не классифицируемые как денежные эквиваленты.

5.3.1.2. Поступления от продажа финансовых активов, относящихся к категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в виде средству брокера, не классифицируемые как денежные эквиваленты.

В предыдущем отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в обмен на средства находящиеся у брокера, не классифицируемые как денежные эквиваленты.

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	517 012	-	-	517 012
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	517 012	-	-	517 012
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 659 953	-	-	1 659 953
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 659 953	-	-	1 659 953
5	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 049 391)	-	-	(1 049 391)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 049 391)	-	-	(1 049 391)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 127 573	-	-	1 127 573
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 127 573	-	-	1 127 573

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 055 148	-	-	1 055 148
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 055 148	-	-	1 055 148
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 267 063	-	-	5 267 063
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 267 063	-	-	5 267 063
5	Списание финансовых активов, в том числе:	(5 805 199)	-	-	(5 805 199)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 805 199)	-	-	(5 805 199)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	517 012	-	-	517 012
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	517 012	-	-	517 012

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам
на 31 декабря 2024г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	273	-	-	273
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	273	-	-	273
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	391	-	-	391
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	391	-	-	391
5	Списание финансовых активов, в том числе:	(79)	-	-	(79)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(79)	-	-	(79)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	584	-	-	584
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	584	-	-	584

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам
на 31 декабря 2023г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	549	-	-	549
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	549	-	-	549
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	712	-	-	712
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	712	-	-	712
5	Списание финансовых активов, в том числе:	(988)	-	-	(988)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(988)	-	-	(988)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	273	-	-	273
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	273	-	-	273

Финансовые активы, в обязательном порядке
классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	374 555
2	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	23 473	88 870
3	Итого	23 473	463 424

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	3
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	374 555
2	Правительства Российской Федерации	-	374 555
3	Итого	-	374 555

Применение отсроченного признания, связанное с
по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:
долевые инструменты

Долевые инструменты,
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий
совокупный доход

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	250
2	Итого	0	250

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	2 545	-	2 545
2	Итого	-	-	-	2 545	-	2 545

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации не было остатки средств в организациях (на 31 декабря 2023 года: были остатки средств в двух организациях). Совокупная сумма этих средств составляла рублей на 31 декабря 2023 года: 2 545 тысячи рублей, или сто процентов от общей суммы средств.

10.1.2. Средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024г. года включают ноль тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: ноль тысяч рублей).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 в годовом отчете

10.1.4. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производилось.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 в годовом отчете

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2024г.

[illegible]

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2023г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	104 928	-	-	-	-	-	-	-	631	-	105 559
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	104 928	-	-	-	-	-	-	-	631	-	105 559
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	63 437	-	-	-	-	-	-	-	378 757	-	442 194
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	63 437	-	-	-	-	-	-	-	378 757	-	442 194
5	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(168 365)	-	-	-	-	-	-	-	(376 844)	-	(545 209)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(168 365)	-	-	-	-	-	-	-	(376 844)	-	(545 209)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545	-	2 545
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545	-	2 545

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по средствам в кредитных организациях
и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 10.3

[illegible]

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по средствам в кредитных организациях
и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 10.3

[illegible]

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	18.2 -19.4 %	до 35 дней	6.3 -16.35 %	до 90 дней

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	370 795	9 812	360 983	200 498	9 812	190 686
2	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	2 177	914	1 263
3	Прочая дебиторская задолженность	3 207	984	2 222	36 778	369	36 409
4	Итого	374 002	10 796	363 205	239 453	11 095	228 358

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью, у учетом начисленного резерва: клиентов по договорам доверительного управления в сумме 333 108 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 111 215 тысяч рублей), начисленного вознаграждения за управления паевыми инвестиционными фондами в сумме 29 875 тысячи рублей (на 31 декабря 2023г.: 79 471 тысячи рублей) за услуги по передаче прав и обязанностей по договорам управления ПИФ 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2023г.: 0 тысяч рублей).

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения в годовой отчетности

Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности
31 декабря 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	200 498	-	-	2 177	36 778	239 453
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	200 498	-	-	2 177	36 778	239 453
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 183 782	-	-	163	16 704	1 200 649
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 183 782	-	-	163	16 704	1 200 649
5	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 013 485)	-	-	-	(52 615)	(1 066 100)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 013 485)	-	-	-	(52 615)	(1 066 100)
7	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	(2 340)	2 340	-
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(2 340)	2 340	-
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	370 795	-	-	-	3 207	374 002
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	370 795	-	-	-	3 207	374 002

Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности
31 декабря 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	346 937	-	-	2 177	1 198	350 311
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	346 937	-	-	2 177	1 198	350 311
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 951 768	-	415 259	-	72 109	2 439 136
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 951 768	-	415 259	-	72 109	2 439 136
5	Списание финансовых активов, в том числе:	(2 098 206)	-	(415 259)	-	(36 529)	(2 549 994)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 098 206)	-	(415 259)	-	(36 529)	(2 549 994)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	200 498	-	-	2 177	36 778	239 453
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	200 498	-	-	2 177	36 778	239 453

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	9 812	-	-	914	369	11 095
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	914	3	917
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9 812	-	-	-	366	10 178
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	69	4	73
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	69	4	73
6	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(372)	(372)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(6)	(6)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	(366)	(366)
9	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	(983)	983	-
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(983)	983	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	9 812	-	-	-	984	10 796
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	984	984
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9 812	-	-	-	-	9 812

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	914	13	927
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	914	13	927
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 812	-	-	-	374	10 186
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	7	7
5	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(18)	(18)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(18)	(18)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	9 812	-	-	914	369	11 095
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	914	3	917

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023, в том числе:	487	-	2 197	3 175	-	-	42 737	48 596
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 739	-	3 751	6 420	-	-	42 737	55 646
3	накопленная амортизация	(2 252)	-	(1 554)	(3 245)	-	-	-	(7 051)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	38 573	38 573
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
11	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Амортизация	(431)	-	(371)	(642)	-	-	-	(1 444)
13	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Период: 2023 г.; Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	56	-	1 826	2 533	-	-	81 310	85 725
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 739	-	3 751	6 420	-	-	81 310	94 219
25	накопленная амортизация	(2 683)	-	(1 925)	(3 887)	-	-	-	(8 494)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024, в том числе:	56	-	1 826	2 533	-	-	81 310	85 725
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 739	-	3 751	6 420	-	-	81 310	94 219
29	накопленная амортизация	(2 683)	-	(1 925)	(3 887)	-	-	-	(8 494)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	34 592	34 592
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
36	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(26)	-	(369)	(643)	-	-	-	(1 039)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	30	-	1 457	1 890	-	-	115 901	119 278
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 739	-	3 751	6 420	-	-	115 901	128 811
51	накопленная амортизация	(2 709)	-	(2 294)	(4 530)	-	-	-	(9 533)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024г. и на 31 декабря 2023 года Общество не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. Признаки обесценения нематериальных активов на 31 декабря 2024г. и на 31 декабря 2023 года отсутствовали.

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие		
1	2	3	4	6	7	3	4	6	7	5	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года. в т. ч.:	-	10 599	1 022	-	34 838	-	-	-	-	46 459
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 085	2 562	538	69 675	-	-	-	-	85 860
3	накопленная амортизация	-	(2 486)	(1 540)	(538)	(34 838)	-	-	-	-	(39 401)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	667	-	-	-	-	-	-	-	667
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп). классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(85)	-	(538)	-	-	-	-	-	(623)
9.2	накопленная амортизация	-	85	-	538	-	-	-	-	-	623
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(2 626)	(512)	-	(23 225)	-	-	-	-	(26 363)
11	Обесценение. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Восстановление обесценения. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года в т. ч.:	-	8 640	511	-	11 613	-	-	-	-	20 763
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 667	2 562	-	69 675	-	-	-	-	85 905
23	накопленная амортизация	-	(5 027)	(2 052)	-	(58 063)	-	-	-	-	(65 142)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года. в т. ч.:	-	8 640	511	-	11 613	-	-	-	-	20 763
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 667	2 562	-	69 675	-	-	-	-	85 905
27	накопленная амортизация	-	(5 027)	(2 052)	-	(58 063)	-	-	-	-	(65 142)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	227	-	-	396	-	-	-	-	623
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп). классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(70 071)	-	-	-	-	(70 071)

33.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	70 071	-	-	-	-	70 071
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(2 712)	(511)	-	(12 008)	-	-	-	-	(15 231)
35	Обесценение. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года. в т. ч.:	-	6 155	-	-	-	-	-	-	-	6 155
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 894	2 562	-	-	-	-	-	-	16 456
47	накопленная амортизация	-	(7 739)	(2 562)	-	-	-	-	-	-	(10 302)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, на текущую и на предыдущую отчетные даты отсутствуют. Объекты основных средств не переоценивались. Объектов основных средств, не используемых в текущем и предыдущем отчетном периоде не существует

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024г.			на 31 декабря 2023г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам. кроме налога на прибыль	56	-	56	42	-	42
2	Расчеты с персоналом	33	-	33	33	-	33
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 198	334	4 864	2 372	1 276	1 097
4	Запасы	26	-	26	25	-	25
5	Итого	5 313	334	4 979	2 473	1 276	1 197

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, камни и ювелирные изделия	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 периода, в том числе:	-	310	-	-	-	310
2	стоимость (или оценка)	-	310	-	-	-	310
3	Поступление (создание);	-	2 998	-	-	110	3 108
4	Признание в составе расходов;	-	(3 283)	-	-	(110)	(3 393)
5	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	-	25	-	-	-	25
6	стоимость (или оценка)	-	25	-	-	-	25
7	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	-	25	-	-	-	25
8	стоимость (или оценка)	-	25	-	-	-	25
9	Поступление (создание);	-	2 917	2	-	-	2 918
10	Признание в составе расходов;	-	(2 916)	(2)	-	-	(2 918)
11	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	-	26	-	-	-	26
12	стоимость (или оценка)	-	26	-	-	-	26

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 12 месяцев 2024г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	1 276	-	-	-	1 276
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(941)	-	-	-	(941)
3	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	334	-	-	-	334

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 12 месяцев 2023г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	1 197	-	-	-	1 197
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	78	-	-	-	78
3	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	1 276	-	-	-	1 276

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	3
1	Обязательства по аренде	-	12 860
2	Итого	-	12 860

24.1.1. В течение 2024 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль (был отражен убыток) в сумме 0 тысяч рублей (в течение 2023 года: прибыль (убыток) в сумме 0 тысяч рублей) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024г.		на 31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	3	3	3
1	Обязательства по аренде	-	-	7.80%	01.07.2024

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	265	228
2	Прочая кредиторская задолженность	581	7 737
3	Итого	847	7 964

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения в годовом отчете. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения в годовом отчете.

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на начало года	-	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	806	-	-	806
3	Использование резервов	-	-	-	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на конец года	-	806	-	-	806

Некредитная финансовая организация создала резервы по судебным рискам в размере 806 тысяч рублей в отношении судебных исков, поданных в отношении некредитной финансовой организации бывшим клиентом организации в отношении размера активов, подлежащих возврату из доверительного управления. Ожидается, что остаток за отчетный год будет использован до конца 2025 года. По мнению некредитной финансовой организации, сформировавшей юридическое заключение, результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	94 622	104 449
2	Расчеты по социальному страхованию	28 576	31 542
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	22 882	18 306
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	25	7 071
5	Итого	146 168	161 368

Управление капиталом

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В течение 2024 года и в 2023 году некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2024 должен составлять не менее 80 000 тысяч рублей.

На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 943 707 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 667 915 тысяч рублей).

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
За 2024 год.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(157)	2 338	-	-	2 181
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	93	2 338	-	-	2 431
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	(250)	-	-	-	(250)
4	Финансовые обязательства, в том числе:	(684)	-	-	-	(684)
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(684)	-	-	-	(684)
6	Итого	(841)	2 338	-	-	1 497

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
За 2023 год.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	482	(2 680)	-	-	(2 198)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(205)	(2 680)	-	-	(2 885)
3	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	687	-	-	-	687
4	Итого	482	(2 680)	-	-	(2 198)

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год.	За 2023 год.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	163 089	118 788
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 490	25 564
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	8 150
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	-	68
5	прочее	158 599	85 006
6	Итого	163 089	118 788

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	-	-	11 095	11 095
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(299)	(299)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	-	-	10 796	10 796

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	574	9	927	1 510
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(574)	(9)	10 168	9 585
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	-	-	11 095	11 095

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год.	За 2023 год.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 183 299	1 743 292
2	Итого	1 183 299	1 743 292
3	Всего	1 183 299	1 743 292

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год.	За 2023 год.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	319 104	319 620
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	64 288	72 165
3	Итого	383 393	391 785

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 82 735тыс. рублей (за 2023 год: 91 160 тыс. рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс. рублей (за 2023 год: 0 тыс. рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 1-ое полугодие 2024 года год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 64 288 тыс. рублей (за 2023 год: 72 165 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год.	За 2023 год.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	1 320	1 329
2	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	38	27
3	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	376	597
4	Расходы на рекламу при оказании услуг	942	1 299
5	Прочее	431 979	650 609
6	Итого	434 654	653 862

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год.	За 2023 год.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	296	1 809
2	Итого	296	1 809

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год.	За 2023 год.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	11 049	4 188
2	Амортизация основных средств	15 231	26 363
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 039	1 444
4	Расходы по операционной аренде	16 812	2 961
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5	31
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 973	3 216
7	Расходы по страхованию	130	110
8	Расходы на рекламу и маркетинг	942	1 299
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	4 634	1 200
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	806	-
11	Представительские расходы	4	-
12	Транспортные расходы	820	1 105
13	Командировочные расходы	461	633
14	Штрафы, пени	10 960	29 236
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	874	3 257
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	470	54
17	Прочие административные расходы	2 950	2 121
18	Итого	70 160	77 216

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2024 год 0 тысяч рублей (за 2023 год: 0 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2024 год 0 тысяч рублей (за 2023 год: 0 тысяч рублей).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год.	За 2023 год.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	1 028	-
2	Прочие доходы	405	174 778
3	Итого	1 433	174 778

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год.	За 2023 год.
1	2	3	4
1	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	1 257	3
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	10 247
3	Прочие расходы	10 009	12 623
4	Итого	11 265	22 872

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	арендуемое имущество используется в рамках лицензируемой деятельности, по состоянию на 31.12.24 арендуется одно офисное помещение, предполагаемый срок аренды - до 30.04.2025г
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	-
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.
1	2	3	4	4
1	Основные средства	19	0	11 613
2	Инвестиционное имущество	17	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	0	12 860

Потоки денежных средств по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024г.	за 2023г.
1	2	4	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	19 035	-
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	19 035	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	13 551	29 084
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	13 551	29 084
7	Итого отток денежных средств	13 551	29 084

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024г.	за 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	91 179	202 208
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6 054)	(19 902)
3	Итого. в том числе:	85 125	182 306
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	85 125	182 306

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 и 2023 годах составляет 20 процентов.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль
Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024г.	за 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	449 451	887 791
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год:20 %; 2023 год: 20%)	89 890	177 558
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(4 571)	5 861
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(15 420)	(3 145)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	10 849	9 005
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(194)	(1 112)
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	85 125	182 306

На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2024 года непризнанных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не существует. В 2025 году в связи с увеличением ставки налога на прибыль произойдет увеличение отложенного налогового актива на 9 810.9 тыс. рублей

На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2024 года года непризнанных потенциально отложенных налоговых активов в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, не существует.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2024
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	2 414	368	-	2 783
2	Кредиторская задолженность	30 858	5 433	-	36 291
3	Нематериальные активы	12	2	-	14
4	Основные средства	7	3	-	10
5	Резервы - оценочные обязательства	-	146	-	146
6	Прочее	55	(55)	-	-
7	Общая сумма отложенного налогового актива	33 346	5 897	-	39 244
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	33 346	5 897	-	39 244
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Финансовые активы	(157)	157	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(157)	157	-	-
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	33 189	6 054	-	39 244
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	33 189	6 054	-	39 244

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	360	2 055	-	2 414
2	Кредиторская задолженность	12 787	18 071	-	30 858
3	Нематериальные активы	14	(2)	-	12
4	Основные средства	6	0	-	7
5	Прочее	193	(138)	-	55
6	Общая сумма отложенного налогового актива	13 360	19 986	-	33 346
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 360	19 986	-	33 346
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Финансовые вложения	(73)	(84)	-	(157)
10	Прочее	-	-	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(73)	(84)	-	(157)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	13 287	19 902	-	33 189
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	13 287	19 902	-	33 189

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	374 555	-	-	-	-	374 555
2	Правительства Российской Федерации	374 555	-	-	-	-	374 555
3	Итого	374 555	-	-	-	-	374 555

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 545	-	-	-	-	2 545
2	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 545	-	-	-	-	2 545
3	Итого	2 545	-	-	-	-	2 545

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	363 205	-	-	-	-	363 205
2	дебиторская задолженность клиентов	360 983	-	-	-	-	360 983
3	прочая дебиторская задолженность	2 222	-	-	-	-	2 222
4	Итого	363 205	-	-	-	-	363 205

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	228 358	-	-	-	-	228 358
2	дебиторская задолженность клиентов	190 686	-	-	-	-	190 686
3	расчеты по финансовой аренде	1 263	-	-	-	-	1 263
4	прочая дебиторская задолженность	36 409	-	-	-	-	36 409
5	Итого	228 358	-	-	-	-	228 358

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток
на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
3	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
4	Итого	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток
на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	374 555	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	374 555	-	-	-	-
3	Правительства Российской Федерации	374 555	-	-	-	-
4	Итого	374 555	-	-	-	-

При составлении таблицы

рейтинг А Общество присваивает активам:

- с рейтингом BB- и выше, присвоенным международными рейтинговыми агентствам (S&P, Moody's, Fitch)
- с рейтингом A-(RU) и выше, присвоенным АКРА
- с рейтингом ruA- и выше, присвоенным АО «Эксперт РА»

рейтинг В Общество присваивает активам:

- с рейтингом от В- по В+, присвоенным международными рейтинговыми агентствам (S&P, Moody's, Fitch)
- с рейтингом BB(RU) по BBB+(RU), присвоенным АКРА
- с рейтингом ruB- по ruBBB+ , присвоенным АО «Эксперт РА»

рейтинг С Общество присваивает активам:

- с рейтингом от С по CCC+, присвоенным международными рейтинговыми агентствам (S&P, Moody's, Fitch)
- с рейтингом BB-(RU), присвоенным АКРА
- с рейтингом ruC по ruCCC , присвоенным АО «Эксперт РА»

рейтинг D Общество присваивает активам:

- с рейтингом SD и ниже, присвоенным международными рейтинговыми агентствам (S&P, Moody's, Fitch)
- с рейтингом D(RU) и ниже, присвоенным АКРА
- с рейтингом ruRD и ниже, присвоенным АО «Эксперт РА»

При наличии нескольких рейтингов от разных рейтинговых агенств выбирается наибольший

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: AAA(RU)	Кредитный рейтинг: AA-(RU)	Кредитный рейтинг: AA+(RU)	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	1 960	-	1 125 029	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 960	-	1 125 029	-
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	41	-	361 035	2 130
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	360 983	-
5	расчеты с валютными и фондовыми биржами	41	-	-	-
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	51	2 130

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: AA(RU)	Кредитный рейтинг: AA+(RU)	Кредитный рейтинг: AA+(RU)	Без рейтинга
1	2	3	4		7
1	Денежные средства, в том числе:	20 480	-	496 259	-
2	денежные средства на расчетных счетах	20 480	-	496 259	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 545	4 376	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4 376	-
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 545	-	-
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	226 967	1 390
7	дебиторская задолженность клиентов	-	-	190 686	-
8	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	1 263
9	прочая дебиторская задолженность	-	-	36 281	128

При составлении таблиц использовалась информация Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА)

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 126 990	-	-	1 126 990
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 473	-	-	23 473
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 473	-	-	23 473
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	-	-	0
5	долевые инструменты	0	-	-	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	363 205	-	-	363 205
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность	363 205	-	-	363 205
9	Прочие активы	4 979	-	-	4 979
10	Итого активов	1 518 647	-	-	1 518 647
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	847	-	-	847
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
13	кредиторская задолженность	847	-	-	847
14	Прочие обязательства	146 168	-	-	146 168
15	Итого обязательств	147 015	-	-	147 015
16	Чистая балансовая позиция	1 371 632	-	-	1 371 632

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	516 739	-	-	516 739
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	463 424	-	-	463 424
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 424	-	-	463 424
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250	-	-	250
5	долевые инструменты	250	-	-	250
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230 902	-	-	230 902
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 545	-	-	2 545
8	дебиторская задолженность	228 358	-	-	228 358
9	Прочие активы	1 197	-	-	1 197
10	Итого активов	1 212 513	-	-	1 212 513
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 824	-	-	20 824
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 860	-	-	12 860
13	кредиторская задолженность	7 964	-	-	7 964
14	Прочие обязательства	161 368	-	-	161 368
15	Итого обязательств	182 192	-	-	182 192
16	Чистая балансовая позиция	1 030 321	-	-	1 030 321

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных
недисконтированных денежных потоков)
на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	847	-	-	-	-	-	-	-	847
2	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	265	-	-	-	-	-	-	-	265
3	прочая кредиторская задолженность	581	-	-	-	-	-	-	-	581
4	Итого обязательств	847	-	-	-	-	-	-	-	847

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных
недисконтированных денежных потоков)
на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	12 860	-	-	-	-	-	-	12 860
2	обязательства по финансовой аренде	-	12 860	-	-	-	-	-	-	12 860
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 964	-	-	-	-	-	-	-	7 964
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	228	-	-	-	-	-	-	-	228
5	прочая кредиторская задолженность	7 737	-	-	-	-	-	-	-	7 737
6	Итого обязательств	7 964	12 860	-	-	-	-	-	-	20 824

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2024 года**

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 126 990	-	-	1 126 990
2	денежные средства на расчетных счетах	1 126 990	-	-	1 126 990
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	363 205	-	-	363 205
4	дебиторская задолженность клиентов	360 983	-	-	360 983
5	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-
6	прочая дебиторская задолженность	2 222	-	-	2 222
7	Итого активов	1 490 195	-	-	1 490 195
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	847	-	-	847
9	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	265	-	-	265
10	прочая кредиторская задолженность	581	-	-	581
11	Итого обязательств	847	-	-	847
12	Итого разрыв ликвидности	1 489 348	-	-	1 489 348

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	516 739	-	-	516 739
2	денежные средства на расчетных счетах	516 739	-	-	516 739
3	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	374 555	-	-	374 555
4	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	374 555	-	-	374 555
5	Правительства Российской Федерации	374 555	-	-	374 555
6	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 545	-	-	2 545
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 545	-	-	2 545
8	дебиторская задолженность клиентов	190 686	-	-	190 686
9	расчеты по финансовой аренде	-	1 263	-	1 263
10	прочая дебиторская задолженность	128	36 281	-	36 409
11	Итого активов	1 084 652	37 544	-	1 122 196
Раздел II. Обязательства					
12	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	12 860	-	12 860
13	обязательства по финансовой аренде	-	12 860	-	12 860
14	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 964	-	-	7 964
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	228	-	-	228
16	прочая кредиторская задолженность	7 737	-	-	7 737
17	Итого обязательств	7 964	12 860	-	20 824
18	Итого разрыв ликвидности	1 076 688	24 684	-	1 101 372

**Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2024 года**

Таблица
52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 126 990	-	-	-	1 126 990
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 473	-	-	-	23 473
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 473	-	-	-	23 473
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	-	-	-	0
5	долевые инструменты	0	-	-	-	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	363 205	-	-	-	363 205
7	дебиторская задолженность	363 205	-	-	-	363 205
8	Прочие активы	4 979	-	-	-	4 979
9	Итого активов	1 518 647	-	-	-	1 518 647
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	847	-	-	-	847
11	кредиторская задолженность	847	-	-	-	847
12	Прочие обязательства	146 168	-	-	-	146 168
13	Итого обязательств	147 015	-	-	-	147 015
14	Чистая балансовая позиция	1 371 632	-	-	-	1 371 632

**Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2023 года**

Таблица
52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	516 739	-	-	-	516 739
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	463 424	-	-	-	463 424
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 424	-	-	-	463 424
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250	-	-	-	250
5	долевые инструменты	250	-	-	-	250
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230 902	-	-	-	230 902
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 545	-	-	-	2 545
8	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность	228 358	-	-	-	228 358

10	Прочие активы	1 197	-	-	-	1 197
11	Итого активов	1 212 513	-	-	-	1 212 513
Раздел II. Обязательства						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 824	-	-	-	20 824
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 860	-	-	-	12 860
14	кредиторская задолженность	7 964	-	-	-	7 964
15	Прочие обязательства	161 368	-	-	-	161 368
16	Итого обязательств	182 192	-	-	-	182 192
17	Чистая балансовая позиция	1 030 321	-	-	-	1 030 321

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2024 года

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	7
1	Рубль	100	-100	-	[0%;0%]
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	7
1	Рубль	100	-100	-	[- 0.049%;0.049%]
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года.

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	справедливая Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	23 473	23 473
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	23 473	23 473
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	23 473	23 473
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	23 473	23 473
5	прочие производные финансовые инструменты	-	-	23 473	23 473

56.1.1. Отсутствовали инвестиции , включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости
Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	справедливая Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	374 555	-	88 870	463 424
2	финансовые активы, в том числе:	374 555	-	88 870	463 424
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	374 555	-	88 870	463 424
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	374 555	-	-	374 555
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	374 555	-	-	374 555
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	88 870	88 870
7	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	88 870	88 870
8	прочие производные финансовые инструменты	-	-	88 870	88 870

56.1.1. Отсутствовали инвестиции , включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2024 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23 473	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	23 473	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 473	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	23 473	-	-	-	-	-
5	прочие производные финансовые инструменты	23 473	справедливая стоимость исходя из предполагаемой даты реализации	-	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
5	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	88 870	справедливая стоимость исходя из предполагаемой даты реализации	-	-	-	-

56.3.1. В течение 2023 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло (в течение 2022 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	1 960	1 960
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	23 473	23 473
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	23 473	23 473
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	51	51
5	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	51	51
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41	-	-	-	-	-	199	240
7	кредиторская задолженность	41	-	-	-	-	-	199	240

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	21 154	-	-	-	-	-	-	21 154
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	88 870	88 870
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	88 870	88 870
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	111	-	-	-	-	-	2 562	2 672
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	111	-	-	-	-	-	2 434	2 545
6	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	128	128
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	192	-	-	-	-	-	7 161	7 353
8	кредиторская задолженность	192	-	-	-	-	-	7 161	7 353

58.1.1 В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплаты заработной платы и возмещение авансовых расходов ключевому управленческому персоналу, оказание Обществу агентских услуг по привлечению клиентов, расчеты по арендуемому имуществу, по оказанию сервисных и юридических услуг, расчетно-кассовому обслуживанию. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на конец 2023 года (на конец 2022 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на конец 2023 года (на конец 2022 года: 0 тысяч рублей)

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на составляет 0 тысяч рублей на конец 2023 года (на конец 2022 года: 0 тысяч рублей)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	15	-	-	-	-	-	(1)	15
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	-	-	-	-	-	(1)	15
3	Расходы на персонал	-	-	-	-	(48 596)	-	-	(48 596)
4	Прямые операционные расходы	(402 919)	-	-	-	-	-	(22 214)	(425 133)
5	Общие и административные расходы	(2 051)	-	-	-	-	-	(324)	(2 375)
6	Прочие доходы	5 251	-	-	-	-	-	(496)	4 755

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(9)	-	-	-	-	-	(55)	(64)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(9)	-	-	-	-	-	10	1
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	(29 659)	-	-	(29 659)
5	Прямые операционные расходы	(579 362)	-	-	-	-	-	(63 507)	(642 869)
6	Общие и административные расходы	(4 549)	-	-	-	-	-	(2 899)	(7 448)
7	Прочие доходы	904	-	-	-	-	-	198	1 102
8	Прочие расходы	(160)	-	-	-	-	-	-	(160)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения	48 596	29 659

В 2024, 2023 годах некредитная финансовая организация не выкупала собственные доли у связанных сторон.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода не произошло.